

附件 1 活動或計畫涉及高風險之評估報告範本

非營利組織活動或計畫涉及高風險之評估報告

非營利組織名稱：

財團法人法第25條要求財團法人之工作計畫及經費預算與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所辨識出之資恐高風險國家(<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>)或地區有關者，應檢附風險評估報告。依我國2018年國家風險評估，中國、香港、澳門、馬來西亞、菲律賓、越南及印尼被認為是犯罪所得主要的流出國及流入國。

本評估報告旨在幫助您履行這些義務，此表僅係範本，您可以採用其他風險評估方法。

說明：您的風險評估應評估組織內所有活動的弱點，不只是在高風險國家區域進行的活動。當您對報告中其中一個問題回答“是”時，這種情況被認為風險較高，應採取降低風險的控制措施。對每種在風險評估工具中認為較高風險的情況，建議採用表中所列控制措施來改善。您可以調整控制措施以符合您的業務（控制措施見參考範例），但控制措施應能抵減所辨識出的風險。一旦確定了控制措施，就應該在出現較高風險的情況下實施控制措施。

應將此風險評估的結果分享給您的所有主管、員工、約聘人員(含外包商)和志工。培訓應包括審查被認為具有較高風險的因素和相應的控制措施。應記錄培訓日期。若您的活動與洗錢或資恐高風險國家或地區有關，您應該每年檢視您的風險評估。

請列出您活動、服務或傳送或接受資金有涉及的高風險國家：

請總結專案或計畫的性質：

風險評估：

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是較高風險	否 中度風險	建議的控制措施 ¹	請說明執行控制措施之具體情形?
服務²				
您是否提供非營利性服務？ （例如：建立學校，提供健康計劃等）			<ul style="list-style-type: none"> • 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮資恐風險和降低風險措施。 • 董/理/監事會通過有效的財務和人力資源政策。 • 董/理/監事會定期召開會議並積極監督活動。 • 董/理/監事會核准年度預算，並制訂監督資金使用的流程。 • 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。 	
總結您如何執行控制措施：				
捐款人³				
您的捐款人有重要政治性職務人士（PEPs）嗎？			<ul style="list-style-type: none"> • 取得高階管理層批准以接受捐款(捐助/捐贈)。 • 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。 	
捐款人是透過中間人(例如代			<ul style="list-style-type: none"> • 取得實際捐款者姓名。 	

¹ 控制措施應由 NPO 確認或修改。如果控制措施有被修改，該等措施應有助降低洗錢/資恐風險。

² 服務不包括與體育、娛樂、藝術和文化等有關的活動，也不包括諸如與政黨、智庫或與遊說團體有關的利益代表或遊說。

³ 有關捐款人的問題請以前一年度取得的捐款/捐贈物資回答。

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是較高風險	否 中度風險	建議的控制措施 ¹	請說明執行控制措施之具體情形?
表捐款人的律師和會計師)進行捐款嗎?			<ul style="list-style-type: none"> • 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。 	
您的捐款人是否有來自高風險國家的居民或公民?			<ul style="list-style-type: none"> • 對捐款的個人或團體進行審查。 • 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。 • 應制訂接受或拒絕捐款(捐助/捐贈)之明確標準。 	
地域風險				
您是否將資金送往海外(含大陸地區)或提供跨境(含大陸地區)的活動或服務?			<ul style="list-style-type: none"> • 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮資恐風險和降低風險措施。 • 留存每個計畫的預算細目，並定期編製相關採購和費用報表。 • 所有涉及資金、服務和設備的程序應明確且可追蹤，並在可能的情況下透過受監管的金融體系進行交易，以保持資金的透明度並降低資恐的風險。 • 應有確認受益人(團體)及確保其收妥捐贈之機制。 • 以風險為基礎，對所提供的資金和服務採取適當措施。 	

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是 較高 風險	否 中度 風險	建議的控制措施 ¹	請說明執行控制措施之具體情形?
服務/交付管道				
您是否使用志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴進行籌款、宣傳或提供計劃和服務?			<ul style="list-style-type: none"> • 在與 NPO 有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前，對其進行審查。 • 透過公開資訊(包括國內和聯合國制裁名單)核實合作夥伴的聲譽。 • 制訂書面協議或守則，概述雙方的期望和責任。 • 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。 • 對員工和志工提供有關 NPO 弱點的培訓。 	
您是否使用廣大的服務網絡 ⁴ ?			<ul style="list-style-type: none"> • 在與 NPO 有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前，對其進行審查。 • 透過公開資訊(包括國內和聯合國制裁名單)核實合作夥伴的聲譽。 • 制訂書面協議或守 	

⁴ 廣大的服務網絡係指營利組織本身或透過多個合作夥伴及聯盟，在眾多區域提供計劃或服務。

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是較高風險	否 中度風險	建議的控制措施 ¹	請說明執行控制措施之具體情形?
			<p>則，概述雙方的期望和責任。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。 • 對員工和志工提供有關 NPO 弱點的培訓。 	
您是否使用大量的短期人力？ ⁵			<ul style="list-style-type: none"> • 在與 NPO 有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前，對其進行審查。 • 透過公開資訊（包括國內和聯合國制裁名單）核實合作夥伴的聲譽。 • 制訂書面協議或守則，概述雙方的期望和責任。 • 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。 • 對員工和志工提供有關 NPO 弱點的培訓。 	
您是否使用銀行、信用合作社、證券、保險以外等不受監			<ul style="list-style-type: none"> • 留存每個計畫的預算細目，並定期編製相關採購和費用報表。 	

⁵大量短期人力是指志工或臨時僱員占基金會員工總數 50% 以上的情況。

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	是較高風險	否 中度風險	建議的控制措施 ¹	請說明執行控制措施之具體情形?
管的方式進行金融交易（例如，存入資金、轉移資金、進行證券交易等）？			<ul style="list-style-type: none"> • 建立追蹤資金、服務和設備的程序。 	
您接受現金捐款嗎？			<ul style="list-style-type: none"> • 在某些情況下設定現金交易的限額。 • 要求銀行匯/本/支票而不是接受大量現金。 	

非營利組織代表人簽名

日期:

員工及志工訓練的日期:
